

شركة أصول وبخيت الإستثمارية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية

تقرير المراجعة والقوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة أصول وبخيت الإستثمارية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية

فهرس

الصفحة	الفائمة
١	- تقرير المراجعة
٢	أ قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣	ب قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤	ج قائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥	د قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٩-٦	- إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

السادة المساهمين المحترمين
شركة أصول وبخيت الإستثمارية
شركة مساهمة سعودية مغلقة
المملكة العربية السعودية

تقرير المراجعة

نطاق المراجعة :

لقد راجعنا قائمة المركز المالي لشركة أصول وبخيت الإستثمارية - شركة مساهمة سعودية مغلقة كما هي عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وقوائم الدخل والتدفق النقدي ، والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٧) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المعدة من قبل الشركة وفقاً لنص المادة (١٢٣) من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها ، ان هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إبداء رأينا على هذه القوائم المالية إستناداً إلى المراجعة التي قمنا بها ، وقد كانت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها واشتملت على فحص السجلات المحاسبية والإجراءات الأخرى التي رأيناها ضرورية لتكوين درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي على القوائم المالية .

رأي مطلق :

وفي رأينا ، فإن القوائم المالية المذكورة أعلاه ككل :

- تظهر بعدل المركز المالي لشركة أصول وبخيت الإستثمارية - شركة مساهمة سعودية مغلقة كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ونتائج أعمالها ، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، في ضوء العرض والإفصاح للمعلومات التي تحتوي عليها القوائم المالية ووفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها والملائمة لظروف الشركة .
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت إنتباه :

- نود أن نلفت الإنتباه وكما تم الإشارة إليه في إيضاح (١) ووفقاً لموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٦/١١/٢٠١٣م فقد تم إندماج شركة مجموعة بخيت الإستثمارية في شركة أصول المالية وتغيير اسم شركة أصول المالية لتصبح شركة أصول وبخيت الإستثمارية برأس مال ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ووفقاً لذلك فقد تم بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠١٤م تعديل السجل التجاري للشركة ليصبح الاسم التجاري / شركة أصول وبخيت الإستثمارية وبنفس تاريخ ورقم السجل التجاري السابق للشركة (شركة أصول المالية) ، وكما تم الإشارة إليه في إيضاح رقم (٢٣) قامت شركة أصول المالية وشركة مجموعة بخيت الإستثمارية بإعداد تقرير فحص محدود بتاريخ ٢٠١٤/١/٢م لأغراض الإندماج .
- نود أن نلفت الإنتباه إن بعض الأرصدة المشار إليها في قائمة المركز المالي مسجلة بإسم شركة أصول المالية وشركة مجموعة بخيت الإستثمارية قبل عملية الإندماج .

عن طلال أبوغزالة وشركاه

التوقيع :



عبد الوهاب إسماعيل خنكار

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٤٣٢)

التاريخ : ٤ جمادى الأولى ١٤٣٦هـ

الموافق : ٢٣ فبراير ٢٠١٥م

شركة أصول وبخيت الإستثمارية
شركة مساهمة سعودية مغلقة
المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قائمة " أ "

٢٠١٤	إيضاح	الأصول
ريال سعودي		الأصول المتداولة
٥٨,٩٩٢,٥١٤	(٣)	النقد والنقد المماثل
٤,٠٥٠,٣٤٤	(٤)	إستثمارات في صناديق للإتجار
٤,٠٨٠,٠٣٠	(٥)	ذمم مدينة - صافي
١٨,١١١,٠٠٠	(٦)	اقراض عملاء
١,١٩١,٠٥٨	(٧)	مصاريق مدفوعة مقدماً وأخرى
٨٦,٤٢٤,٩٤٦		مجموع الأصول المتداولة
		الأصول غير المتداولة
٩٧,٩٥١	(٨)	إستثمارات في أوراق مالية طويلة الأجل
٣١٧,٧٣٩	(٩)	الأصول الثابتة - صافي
٤١٥,٦٩٠		مجموع الأصول غير المتداولة
٨٦,٨٤٠,٦٣٦		مجموع الأصول
		الخصوم وصافي حقوق المساهمين
		الخصوم المتداولة
١٢٧,٥٥٠		ذمم دائنة
٢,٥١٤,٠٣٦	(١١)	مصاريق مستحقة
١,٦٣٩,٧٧٣	(١٣)	مبالغ مستحقة لمساهمين
٣,٧٥٦,٧٦١	(ج/٢٠)	مخصص زكاة تقديري
٨,٠٣٨,١٢٠		مجموع الخصوم المتداولة
		الخصوم غير المتداولة
١,١٢١,٩١٤	(١٤)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		صافي حقوق المساهمين
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥)	رأس المال
١,٨٠٠,٢٦٤	(١٦)	إحتياطي نظامي
٦,٠٠٠,٠٠٠	(١٧)	أرباح مقترح توزيعها
(١٦,٠٤١)	(٨)	(خسائر) غير محققة من إستثمارات في أوراق مالية طويلة الأجل
٩,٨٩٦,٣٧٩		أرباح مبقاة
٧٧,٦٨٠,٦٠٢		صافي حقوق المساهمين - قائمة د
٨٦,٨٤٠,٦٣٦		مجموع الخصوم وصافي حقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٠١٤	إيضاح	الإيرادات
ريال سعودي		
٧,٦٠٨,٠١٣		رسوم إدارة الصناديق
٤,٣٠٦,٤٥٨		رسوم الأداء الإيجابي
٣,٠٨٧,٧٠٢		إيرادات وساطة - صافي
٥,٧٢٦,٤٩١		أرباح محققة من إستثمارات في أوراق مالية
٥,٩٦٨,١٧٤		أرباح محققة من إستثمارات في صناديق الإصدارات الأولية والمتأجرة بالأسهم القطرية
١,٥٣٧,١٢٤		رسوم إدارة المحافظ
١,٩٨٠,٩٣٠		رسوم الحفظ
٥,٩٩٠		أتعاب خدمات
٨٨,٩٤٦		إيرادات العمولات الخاصة
٧١٣,٥٦٥		أرباح محققة من توزيعات أسهم نقدية
١,٧٢٧,٤٢١		أرباح قروض مرابحة وفوائد سحب على المكشوف من العملاء
٦٧٤,٧٠٢	(٤)	أرباح غير محققة من إستثمارات في صناديق للإتجار
٣٣,٤٢٥,٥١٦		مجموع الإيرادات
		<u>مصاريف التشغيل</u>
(٥٧,١٧٥)		إستهلاك أصول ثابتة
(١,٠١٩,٧٨٠)		مصاريف بيع وتسويق
(١٢,٢٥٠,٥٦٢)	(١٨)	مصاريف إدارية وعمومية
٢٠,٠٩٧,٩٩٩		صافي الدخل من الأعمال الرئيسية
		<u>نتائج الأعمال الأخرى</u>
٥,٠٠٠		أرباح بيع أصول ثابتة
١١,٢٤٨		إيرادات أخرى
٢٠,١١٤,٢٤٧		صافي دخل السنة قبل الزكاة التقديرية
(٢,١١١,٦٠٤)	(١/٢٠)	الزكاة التقديرية
١٨,٠٠٢,٦٤٣		صافي دخل السنة - قائمة د
٣,٣٥	(١٩)	ربح السهم من صافي الدخل من الأعمال الرئيسية
٣,٠٠	(١٩)	ربح السهم من صافي دخل السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول وبخيت الإستثمارية

شركة مساهمة سعودية مغلقة

المملكة العربية السعودية

قائمة التدفق النقدي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قائمة " ج "

٢٠١٤	
ريال سعودي	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٨,٠٠٢,٦٤٣	صافي دخل السنة
٥٧,١٧٥	تعديلات لـ
(٥,٠٠٠)	إستهلاك أصول ثابتة ومحولة من عملية الاندماج
٧٦٢,٠٧٨	(أرباح) بيع أصول ثابتة
٢,١١١,٦٠٤	المحمل على المصاريف من مكافأة نهاية الخدمة والمحول من عملية الاندماج
(١٢,٤٠٨,٢٣٠)	مخصص زكاة تقديري
	(أرباح) محققة من إستثمارات في أوراق مالية
	التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية
(٣,٧٤٠,٠٤٧)	ذمم مدينة - صافي
١٠,٨٣٤,٠٠٠	اقراض عملاء
(١,٠٥٩,١٤٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
٨٦,٢٤٢	ذمم دائنة
١,٦٤١,٨٤٨	مصاريف مستحقة
(٩٧,٠٦٩)	المدفوع لقاء مكافأة نهاية الخدمة
(٧٠٤,٩٣٧)	المسدد من الزكاة
١٥,٤٨١,١٥٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٣٨,٠٣٥,٥٧٥	إستثمارات في أوراق مالية وصناديق
(٣٧٤,٩١٤)	شراء أصول ثابتة ومحولة من عملية الاندماج
٥,٠٠٠	المتحصل من بيع أصول ثابتة
٣٧,٦٦٥,٦٦١	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥,٣٧١,٩٩٣)	مبالغ مستحقة لمساهمين
(٢,٨٣٩,٠٠٠)	قروض قصيرة الأجل
(٨,٢١٠,٩٩٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤٤,٩٣٥,٨٢٧	صافي الزيادة في النقد والنقد المماثل
١٤,٠٥٦,٦٨٧	النقد والنقد المماثل في بداية السنة
٥٨,٩٩٢,٥١٤	النقد والنقد المماثل في نهاية السنة - قائمة أ
	معلومات إضافية عن أنشطة غير نقدية :
٦,٠٠٠,٠٠٠	أرباح مقترح توزيعها
٣٠٦,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس إدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول وبخيت الإستثمارية
شركة مساهمة سعودية مقللة
المملكة العربية السعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قائمة " د "

المجموع	أرباح مبقاة	(خسائر) غير محققة من إستثمارات في أوراق مالية طويلة الأجل	أرباح مقترح توزيعها	إحتياطي نظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال بعد عملية الاندماج
١٨,٠٠٢,٦٤٣	١٨,٠٠٢,٦٤٣	-	-	-	-	صافي دخل السنة - قائمة ب
(١٦,٠٤١)	-	(١٦,٠٤١)	-	-	-	(خسائر) غير محققة من إستثمارات في أوراق مالية طويلة الأجل
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أرباح مقترح توزيعها
(٣٠٦,٠٠٠)	(٣٠٦,٠٠٠)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس إدارة
-	(١,٨٠٠,٢٦٤)	-	-	١,٨٠٠,٢٦٤	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٧٧,٦٨٠,٦٠٢	٩,٨٩٦,٣٧٩	(١٦,٠٤١)	٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٢٦٤	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - قائمة أ

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- التأسيس وطبيعة النشاط :

- أ- تأسست شركة أصول وبخيت الإستثمارية - شركة مساهمة سعودية مقللة (يشار إليها فيما يلي " الشركة ") بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢١٩٨٠٥ الصادر من مدينة الرياض بتاريخ ١٤٢٧/٥/٢ هـ ويتمثل نشاط الشركة في التعامل بصفة أصيل ووكيل وإدارة صناديق الإستثمار وإدارة محافظ العملاء والحفظ في أعمال الأوراق المالية بموجب موافقة هيئة السوق المالية رقم (٠٨١٢٦/٠٧) وتاريخ ١٤٣٥/١/٢٣ هـ.
- ب- ووفقاً لموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٠١٣/١١/٢٦ م فقد تم إندماج شركة مجموعة بخيت الإستثمارية في شركة أصول المالية وتغيير اسم شركة أصول المالية لتصبح شركة أصول وبخيت الإستثمارية برأس مال ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ووفقاً لذلك فقد تم بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠١٤ م تعديل السجل التجاري للشركة ليصبح الاسم التجاري / شركة أصول وبخيت الإستثمارية وبنفس تاريخ ورقم السجل التجاري السابق للشركة (شركة أصول المالية) وقد قامت شركة أصول المالية وشركة مجموعة بخيت الإستثمارية بإعداد تقرير فحص محدود بتاريخ ٢٠١٤/١/٢ م لأغراض الإندماج.
- حيث أن المساهمين في شركة أصول المالية قد وافقوا على عملية الإندماج حسب قرارات الجمعية العامة. وحيث أن المساهمين في شركة مجموعة بخيت الإستثمارية قد وافقوا على عملية الإندماج حسب قرارات الجمعية العامة.
- إن القوائم المالية المرفقة تمثل أصول وخصوم أعمال السجل التجاري المشار إليه أعلاه فقط .

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة المتبعة :

- تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادره عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، و فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة :
- أ- العرف المحاسبي :
تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخيه (باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادله) باستخدام مبدأ الإستحقاق و مفهوم الإستمراريه.
- ب- إستخدام التقديرات :
إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها يتطلب إستخدام التقديرات و الإفتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول و الخصوم و إيضاحات الأصول و الخصوم المحتمل في تاريخ القوائم المالية، إضافة إلى مبالغ الإيرادات و المصروفات المسجله خلال الفتره المتعلقه بها. و بالرغم من أن هذه التقديرات مبنيه على أفضل المعلومات المتوفره لدى إداره حول الأحداث و الأنشطة إلا أن النتائج النهائيه قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تتم مراجعة التقديرات و الإفتراضات بشكل مستمر، و يتم إظهار أثر التغييرات في التقديرات المحاسبية في السنه التي تتم فيها و الفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

ج- النقد والنقد المماثل :

يتكون النقد و النقد المماثل من نقد في الصندوق و الأرصده لدى البنوك و الودائع قصيرة الأجل التي تكون فترة إستحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل.

د- الذمم المدينة :

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتوره الأصلي بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها . يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إستنادا إلى تحليل لمدى قابلية الذمم المدينة للتحصيل. و يتم شطب الذمم المدينة عند إستنفاد كافة الوسائل لتحصيلها.

هـ- الأصول الثابتة :

تظهر الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم حتى تاريخ القوائم المالية والإنخفاض في القيمة (إن وجد). يحتسب الإستهلاك على الأصول الثابتة ، ما عدا الأراضي، وفقا لطريقة القسط الثابت و ذلك لتوزيع تكلفة هذه الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره بإستخدام نسب الإستهلاك السنوية التالية:

<u>نسبة الإستهلاك</u>	<u>الأصل</u>
٢٠%	معدات
١٥%	أثاث ومفروشات
٢٥%	سيارات
٣٣%	حاسب آلي
٢٥%	أجهزة إتصالات

يتم حذف الأصول الثابتة المباعة أو المستعبدة و إستهلاكها المتراكم من الحسابات بتاريخ بيعها أو إستبعادها، و يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة ضمن قائمة الدخل.

تقيد مصاريف الصيانة و الإصلاح العادية التي لا تزيد جوهريا العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو طاقتة الإنتاجية في قائمة الدخل. أما مصاريف التحسينات و التجديدات الهامة فيتم رسملتها و يتم إستبعاد الأصل الذي تم استبداله.

و- الإنخفاض في قيمة الأصول غير المتداولة :

تقوم الشركة بإجراء مراجعه دوريه للقيمة الدفترية للأصول غير المتداولة للتأكد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة تلك الأصول. و في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم خسارة الإنخفاض في القيمة. و في حالة عدم القدرة على تحديد القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقد التي ينتمي لها ذلك الأصل.

و في الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقد بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحده المدرة للنقد إلى القيمة القابلة للإسترداد لها، و يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قيمة الأصل كمصروف فورا في قائمة الدخل.

ز- الإستثمارات في الأوراق المالية :

إستثمارات متاحه للبيع

تصنف الإستثمارات التي يتم شراؤها لغير أغراض المتاجره أو الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق على أنها إستثمارات متاحه للبيع و تسجل مبدئيا بالقيمة العادله مضافا لها أية تكاليف معاملات مباشره، و تقاس لاحقا بالقيمة العادله. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجه عن التغيرات في القيمة العادله في بند مستقل ضمن حقوق الملكيه إلى أن يتم إستبعاد الإستثمار أو أن يتم تحديد أن هناك إنخفاض في قيمته ، وعندئذ فإن الخسائر المتراكمه التي سبق إدراجها في حقوق الملكيه تدرج في قائمة الدخل. تحدد القيمة العادله على أساس القيمة السوقيه في حالة تداول أسهم تلك الشركات في السوق الماليه. و في حالة عدم توفر القيمة السوقيه، فإن التكلفة تعتبر أفضل قياس موضوعي و موثوق للقيمة العادله لمثل تلك الإستثمارات. يتم إدراج التوزيعات النقديه من تلك الإستثمارات ضمن قائمة الدخل عند ثبوت الحق في إستلام تلك التوزيعات.

إستثمار في أوراق ماليه للمتاجره

الإستثمارات في الأوراق الماليه التي يتم شراؤها بغرض المتاجره يتم تسجيلها مبدئيا بالتكلفة ومن ثم يعاد قياسها لاحقا بالقيمة العادله و يتم إدراجها تحت بند الموجودات المتداولة في المركز المالي. تدرج الأرباح والخسائر المتحققه من بيع هذه الإستثمارات و التغيرات في القيمة العادله لها بتاريخ قائمه المركز المالي في قائمة الدخل.

ح- الذمم الدائنة والمستحقات :

تسجل المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضاعه أو الخدمات التي تم إستلامها سواء تم تقديم فاتوره بها من المورد أم لم يتم ذلك.

ط- مخصص مكافأة نهاية الخدمة :

يتم إحتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين عن مدة خدمتهم المتراكمة وفقا لنظام العمل و العمال في المملكة العربية السعوديه ، و يحمل على قائمة الدخل.

ي- الإعراف بالإيرادات :

يتم إثبات الإيرادات من خدمات الوساطة في الأسهم في فترة تحققها ، كما يتم الإعراف بإيرادات الخدمات المقدمة للعملاء والمتمثلة في خدمات الإنترنت والخدمات الإستشارية عند تقديم هذه الخدمات، فيما يتم إثبات إيرادات العمولات البنكية على الودائع لدى البنوك من خلال حساب مدة الربط لهذه الودائع على أساس الإستحقاق.

كما يتم الإعراف بالإيرادات المتحققة نتيجة السحب على المكشوف لأرصدة العملاء حسب العقد المبرم وللمدة المستفاد فيها، أما فيما يتعلق بإيرادات المراجعة فهي تتحقق بناءً على شروط العقود المبرمة مع العملاء على أساس مبالغ المراجعات ومدتها.

كما يتم إثبات إيرادات رسوم إدارة المحافظ والصناديق المالية في تواريخ تحققها حسب الإتفاقيات المبرمة مع الجهات صاحبة هذه المحافظ ويتم إثبات الإيرادات الناتجة عن أتعاب الإستشارات والمعلومات المالية عند الإنتهاء منها.

أما فيما يتعلق بالرسوم المرتبطة بالأداء الإيجابي للمحافظ فيتم حسابها في نهاية كل ربع بشكل تقويمي وتقوم الشركة بإرسال فاتورة للعميل حسب العقد المبرم مع كل عميل بحيث يتم تحديد قيمة الأداء الإيجابي للمحافظ.

ك- المصاريف الإدارية والعمومية والبيع والتسويق :

مصاريف البيع و التوزيع تمثل المصاريف الناتجة عن جهودات ووظائف البيع و التسويق و التوزيع. ويتم تصنيف كافة المصاريف الأخرى ، باستثناء التكاليف المباشرة و مصاريف التمويل، كمصاريف عمومية وإدارية. يتم تسجيل مصاريف البيع و التوزيع و المصاريف العمومية و الإداريه وفقاً لأساس الإستحقاق في الفتره التي تم تكبدها بها. يتم توزيع المصاريف المشتركة بين تكلفة الإيرادات و مصاريف البيع و التوزيع و المصاريف العمومية و الإداريه على أساس منتظم، إذا لزم الأمر.

ل- مخصص الزكاة :

يتم قياس و الإعراف بمخصص الزكاة في قائمة الدخل و لكل فتره مالية على حده وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية (المصلحة) . يجري تسجيل أية فروقات بين المخصص و الربط النهائي عند إصدار الربط النهائي من المصلحة ، و تحمل الفروقات على الفترة الزمنية التي صدر بها الربط النهائي.

م- المعاملات بالعملات الأجنبية :

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة بالريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. و يتم تقييم الأصول و الخصوم ذات الطبيعة النقدية و المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف لهذه العملات في ذلك التاريخ. تعالج الفروقات الناتجة عن التغير في أسعار الصرف في قائمة الدخل.

شركة أصول وبخيت الإستثمارية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- النقد والنقد المماثل :

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	
ريال سعودي	نقد في الصندوق
٩,٩٤١	نقد في محفظة إستثمارية غير مستخدم
٢,١٩٢	حسابات جارية لدى بنوك محلية بالريال السعودي
٣٣,٩٢٧,٩٦٨	وديعة بنكية مرهونه - ب
٢٥,٠٥٢,٤١٣	المجموع - قائمة أ
٥٨,٩٩٢,٥١٤	

ب- إن الوديعة البنكية المشار إليها أعلاه تقل فترة إستحقاقها عن ثلاث شهور وهي مرهونه مقابل الحصول على تسهيلات بنكية كما هو مشار إليه في إيضاح رقم (١٠).

٤- إستثمارات في صناديق للإتجار :

يمثل هذا البند قيمة الإستثمارات لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وتفاصيلها كما يلي :

٢٠١٤	
ريال سعودي	صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بالأسهم القطرية
٣,٣٧٥,٦٤٢	أرباح غير محققة من إستثمارات في صناديق للإتجار
٦٧٤,٧٠٢	رصيد إستثمارات في صناديق للإتجار - قائمة أ
٤,٠٥٠,٣٤٤	

٥- ذمم مدينة - صافي :

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	
ريال سعودي	عملاء مرابحة ومتاجرة ومحافظ وصناديق وأخرى
٧,٦٢٥,٧٥٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها إيضاح (٥/ب)
(٣,٥٤٥,٧٢٤)	ذمم مدينة - صافي - قائمة أ
٤,٠٨٠,٠٣٠	

ب- إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٤	
ريال سعودي	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بداية السنة
٨٣٠,٠٠٠	المكون خلال السنة - إيضاح (١٨)
٢,٧١٥,٧٢٤	رصيد المخصص - إيضاح (٥/أ)
٣,٥٤٥,٧٢٤	

٦- أقراض عملاء :

- أ- يمثل هذا البند أقراض لعملاء على شكل تسهيلات وقروض مرابحة بناء على تقويم وتوثيق الوضع المالي للعميل الفرد بناء على المعلومات التي يفصح عنها ذلك العميل وقناعة الشركة بأن مبلغ القرض وترتيباته مناسب للعميل الفرد وبموافقة العميل الفرد مسبقاً وبشكل كتابي على القرض الممنوح وفق احكام وشروط خاصة منها سند لأمر بقيمة المبلغ ومحدداً الحد الأقصى لقيمة القرض أو التسهيلات الإئتمانية وتفاصيل المبلغ وأي مصاريف يتم تقاضيها ، علماً بأن هذه التسهيلات والقروض الممنوحة تستحق التحصيل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وحسب الإتفاقيات المبرمة مع كل عميل.
- ب- من ضمن رصيد أقراض العملاء المشار إليه في قائمة المركز المالي بمبلغ ١٨,١١١,٠٠٠ ريال سعودي هناك رصيد لثلاثة عملاء تم اقراضهم بمبلغ ١٥,٢٧٥,٠٠٠ ريال سعودي أي ما يعادل ٨٤% من قيمة البند.

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى :

٢٠١٤	يتألف هذا البند مما يلي :
ريال سعودي	
٦٤٤,٠١٩	إيجارات
١٤٠,٢٩٣	تأمين صحي
١١٤,٢٣٧	رسوم تراخيص
٦٥,٤٥٠	دفعات مقدمة
٦٦,٦٦٤	ذمم موظفين
١٦٠,٣٩٥	أخرى
١,١٩١,٠٥٨	المجموع - قائمة أ

٨- إستثمارات في أوراق مالية طويلة الأجل :

- أ- يمثل هذا البند قيمة إستثمارات في محفظة إستثمارية تديرها الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وتفصيلها كما يلي :

٢٠١٤	
ريال سعودي	
١١٣,٩٩٢	إستثمارات في محفظة إستثمارية - إيضاح (٨/ب)
(١٦,٠٤١)	خسائر) غير محققة من إستثمارات في أوراق مالية طويلة الأجل - قائمة أ
٩٧,٩٥١	إستثمارات في أوراق مالية طويلة الأجل - قائمة أ

- ب- إن جزء من الإستثمارات المشار إليها أعلاه مرهونه لدى أحد البنوك المحلية مقابل الحصول على تسهيلات بنكية كما هو مشار إليه في إيضاح (١٠).

شركة أصول وبخيت الإستثمارية
شركة مساهمة سعودية مغلقة
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩- الأصول الثابتة - صافي :

إن تفاصيل التكلفة والإستهلاك المتراكم والأصول الثابتة - صافي على النحو التالي :

الإجمالي	أجهزة إتصالات	حاسب آلي	سيارات	اثاث ومفروشات	معدات	التكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	أصول محولة من عملية الإندماج
٨,١٧٤,٥٤٨	٢,٥٤١,٤٥٥	٢,٤٤٧,٣٠٥	١٢٣,٥٠٠	٣,٠٢٤,٦٧٦	٥٣٨,١١٢	إضافات خلال السنة
٣٧٤,٩١٥	٣٥١,٤٤٠	٢٣,٤٧٥	-	-	-	إستبعادات خلال السنة
(٢,٩٠٠)	(٢,٩٠٠)	-	-	-	-	
٨,٥٤٦,٥٦٣	٢,٣٨٩,٩٩٥	٢,٤٧٠,٧٨٠	١٢٣,٥٠٠	٣,٠٢٤,٦٧٦	٥٣٨,١١٢	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٨,١٧٤,٥٤٩	٢,٠٤١,٤٥٦	٢,٤٤٧,٣٠٥	١٢٣,٥٠٠	٣,٠٢٤,٦٧٦	٥٣٨,١١٢	يطرح : الإستهلاك المتراكم
٥٧,١٧٥	٥٤,١٣٩	٣,٠٣٦	-	-	-	إستهلاك محول من عملية الإندماج
(٢,٩٠٠)	(٢,٩٠٠)	-	-	-	-	إستهلاك السنة
٨,٢٢٨,٨٢٤	٢,٠٩٢,٦٩٥	٢,٤٥٠,٣٤١	١٢٣,٥٠٠	٣,٠٢٤,٦٧٦	٥٣٨,١١٢	المتعلق بالإستبعادات
٣١٧,٧٣٩	٢٩٧,٣٠٠	٢٠,٤٣٩	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

الأصول الثابتة - صافي كما في

٢٠١٤/١٢/٣١ - قائمة "أ"

١٠- تسهيلات بنكية :

- أ- حصلت الشركة على تسهيلات من بنك محلي بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي على شكل قروض قصيرة الأجل وسحب على المكشوف مقابل الضمانات التالية :
- رهن المحفظة الإستثمارية رقم (٠٥٠٢٨٨٦٧٣٢) لأسهم مقبولة لدى البنك السعودي الفرنسي بنسبة تغطية لا تقل عن ١٥٠% من مبلغ التسهيل العام.
 - رهن وديعة نقدية بنسبة تغطية ١٠٠% من إجمالي مبلغ التسهيلات.
 - توقيع سند لأمر بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي حسب الأصول.
- ب- تم سداد القرض المستحق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

١١- مصاريف مستحقة :

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	
ريال سعودي	
١,٠٠٥,١٣٢	مصروفات مستحقة
٢٠٣,٠٤١	أتعاب مهنية
١,٣٠٥,٨٦٣	مكافآت
٢,٥١٤,٠٣٦	المجموع - قائمة أ

١٢- التعاملات مع أطراف ذات علاقة :

إن أهم التعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات علاقة كما يلي :

مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الجهات ذات العلاقة
ريال سعودي		
٩,٥٨٨,٩٤٣	إدارة وحفظ صناديق	صناديق أصول وبخيت الإستثمارية
٣٥٢,٥٠٠	مكافأة أعضاء وبدل حضور	مجلس الإدارة
٢٤٣,٦٠٠	رواتب	مساهمين

١٣- مبالغ مستحقة لمساهمين :

يمثل هذا البند قيمة مبالغ مستحقة لمساهمين ناتجة من عملية الإندماج حيث أنه تم تخفيض رأس مال الشركة وإقفال الخسائر في حسابات المساهمين كلاً حسب نسبة ورد الفائض لحسابات المساهمين .

١٤- مخصص مكافأة نهاية الخدمة :

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	
ريال سعودي	
٩٤٨,٠٦٢	رصيد محول من عملية الإندماج
٢٧٠,٩٢١	المحمل على المصاريف
(٩٧,٠٦٩)	المدفوع خلال السنة
١,١٢١,٩١٤	الرصيد في نهاية السنة - قائمة أ

شركة أصول وبخيت الإستثمارية
شركة مساهمة سعودية مغلقة
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٥ - رأس المال :

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٦,٠٠٠,٠٠٠ حصة نقدية متساوية القيمة ، قيمة كل حصة ١٠ ريال سعودي وكلها أسهم عادية وقد اكتتب المؤسسون في كامل أسهم رأس المال على النحو التالي :

الإجمالي	نسبة %	قيمة السهم	الجنسية	
ريال سعودي	%	ريال سعودي		
١٨,٥٩٧,٣٤٥	٣١%	١٠	سعودي	بشر بن محمد برهان الدين بن ياسين بخيت
٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥%	١٠	سعودي	صالح محمد صالح الحجاج
٤,٣٥٠,٠٠٠	٧,٢٥%	١٠	سعودي	عبدالله يحيى عبدالله اليحيا
٤,٢٠٠,٠٠٠	٧%	١٠	سعودي	عبدالرحمن يحيى عبدالله اليحيا
٣,٤٥٠,٠٠٠	٥,٧٥%	١٠	سعودي	سلطان يحيى عبدالله اليحيا
٣,٤٥٠,٠٠٠	٥,٧٥%	١٠	سعودي	منصور يحيى عبدالله اليحيا
٢,١٧٥,٠٠٠	٣,٦٣%	١٠	سعودي	خالد عبدالرحمن محمد موسى
١,٨٧٥,٠٠٠	٣,١٣%	١٠	سعودي	عبدالمحسن عبدالرحمن موسى
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠%	١٠	سعودي	محمد عبدالله عبدالعزيز الرويشد
١,٢٠٠,٠٠٠	٢%	١٠	سعودي	رعد عبدالعزيز محمد عبدالقادر
١,١١٥,٤١٥	١,٨٦%	١٠	سعودي	منصور عبدالله عبدالعزيز الراجحي
١,٠٢٢,٥٠٠	١,٧٠%	١٠	سعودي	جميل عبدالرحمن محمد القنبيط
٦٠٩,٢٨٥	١,٠٢%	١٠	سعودي	خالد عبدالله عبدالعزيز الراجحي
٥٠٦,١٣٠	٠,٨٤%	١٠	سعودي	خالد سليمان حمد السعيد
٥٠٦,١٣٠	٠,٨٤%	١٠	سعودي	ابراهيم عبدالعزيز ابراهيم الطوق
٥٠٦,١٣٠	٠,٨٤%	١٠	سعودي	عمار عبد الواحد فالح الخضري
٤٦٠,٠٠٠	٠,٧٧%	١٠	سعودي	عبدالله بن فيصل بن تركي العبدالله آل سعود
٤٦٠,٠٠٠	٠,٧٧%	١٠	سعودي	شركة الفوزان القابضة
٤٦٠,٠٠٠	٠,٧٧%	١٠	سعودي	طارق مطلق عبدالله المطلق
٤٦٠,٠٠٠	٠,٧٧%	١٠	سعودي	حامد حمد سليمان الحميدي
٤١٢,٦٠٥	٠,٦٩%	١٠	سعودي	عبدالله عبدالرحمن عبدالله الخضير
٤١٢,٦٠٥	٠,٦٩%	١٠	سعودي	أحمد سليمان عبدالقادر باناجة
٤١٢,٦٠٥	٠,٦٩%	١٠	سعودي	فهد محمد عبداللطيف بن زرة
٣٩٣,٣٥٠	٠,٦٦%	١٠	سعودي	عبدالعزيز عبداللطيف بكر جزار
٣٩٣,٣٥٠	٠,٦٦%	١٠	سعودي	ابراهيم سعد ابراهيم ابومعطي
٣٠٠,٠٠٠	٠,٥٠%	١٠	سعودي	سمراء عبدالله ابراهيم القويز
٢٤٧,٥٦٥	٠,٤١%	١٠	سعودي	عبدالرحمن عبداللطيف على العيسى
٢٠٦,٣٠٥	٠,٣٤%	١٠	سعودي	أحمد محمد سالم السري
٢٠٦,٣٠٥	٠,٣٤%	١٠	سعودي	عبدالله عبدالعزيز عبدالله الفلاج
٢٠٦,٣٠٥	٠,٣٤%	١٠	سعودي	معتز طلعت محمد بخيت
٢٠٦,٣٠٥	٠,٣٤%	١٠	سعودي	عبدالهادي على سيف شايف
٢٠٦,٣٠٥	٠,٣٤%	١٠	سعودي	عبد الإله أحمد عبدالإله الدرويش
٢٠٦,٣٠٥	٠,٣٤%	١٠	سعودي	عامر عفيف محمد المحمصاني
٢٠٦,٣٠٥	٠,٣٤%	١٠	سعودي	رائد مساعد خالد السديري
٢٠٦,٣٠٥	٠,٣٤%	١٠	سعودي	خالد محمد عبدالله الحقييل
٢٠٦,٣٠٥	٠,٣٤%	١٠	سعودي	حسان شكيب مراد الجابري
٢٠٦,٣٠٥	٠,٣٤%	١٠	سعودي	عبدالرحمن محمد عبدالعزيز بن زرة
٢٠٦,٣٠٥	٠,٣٤%	١٠	سعودي	عمر عبدالقادر محمد باجمال
١٨٧,٥٠٠	٠,٣١%	١٠	سعودي	محمد عبدالكريم علي اللحيان
١٨٧,٥٠٠	٠,٣١%	١٠	سعودي	محمد عبدالله عبدالرحمن الشغيل
١٨٧,٥٠٠	٠,٣١%	١٠	سعودي	عبدالرحمن أمين حسن جاوة
٩١,٩١٠	٠,١٥%	١٠	سعودي	خالد بن عبدالحفيظ بن محمد فدا
٤٨,٢١٥	٠,٠٨%	١٠	سعودي	مساعد بن محمد بن حماد بن عنيق
٣٠,٣٤٠	٠,٠٥%	١٠	سعودي	سعود بن عبدالعزيز بن محمد بن جديد
٧,١٦٥	٠,٠١%	١٠	سعودي	جابر بن محمد بن محمد مجرشي
٥,٥٠٠	٠,٠١%	١٠	سعودي	فهد عبدالله عبدالعزيز الراجحي
٥,٠٠٠	٠,٠١%	١٠	سعودي	هانى سامي علي حلواني
٥,٠٠٠	٠,٠١%	١٠	سعودي	نزار بن عبدالرحمن بن عبدالعزيز المقرن
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%			مجموع حصص رأس المال - قائمة أ

١٦- احتياطي نظامي :

تمشياً مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتجنيب ١٠% من صافي الدخل السنوي حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠% من رأس المال ، علماً ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح .

١٧- أرباح مقترح توزيعها :

إقترح مجلس الإدارة المنعقد في ٢٠١٥/٢/١٩م توزيع أرباح بمبلغ ٦ مليون ريال سعودي وذلك بواقع ريال للسهم الواحد وتوقفت الشركة عن الإفصاح عن الأرباح النهائية المقترح توزيعها كمطلوبات لحين موافقة الجمعية العمومية السنوية على ذلك وبالتالي يتم إظهار توزيعات الأرباح النهائية المقترحة ضمن حقوق المساهمين.

١٨- مصاريف إدارية وعمومية :

٢٠١٤	يتألف هذا البند مما يلي :
ريال سعودي	
٤,٧٠٥,٧٥٤	رواتب ومزايا أخرى
٨٤١,٢٠٩	إيجارات
١,٥٠٤,٨٨٧	تكاليف خدمة المعلومات
٢,٧١٥,٧٢٤	ديون مشكوك في تحصيلها - إيضاح (٥/ب)
٣٧٣,٢٨٤	تأمين طبي ومهني
١٥٣,٧٨٨	أتعاب مهنية وقانونية
١,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت
٩٥٥,٩١٦	أخرى
١٢,٢٥٠,٥٦٢	المجموع - قائمة ب

١٩- ربحية السهم :

يتم احتساب ربحية السهم من صافي الدخل من الأعمال الرئيسية بقسمة صافي الدخل من الأعمال الرئيسية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة ، كما يتم احتساب ربح السهم من صافي دخل السنة بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة.

٢٠- مخصص الزكاة التقديري :

أ- إن العناصر المكونة لوعاء الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ هي على النحو التالي :

٢٠١٤	
ريال سعودي	<u>الأموال الخاضعة للزكاة</u>
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨٥٠,٩٩٣	رصيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة المحول من عملية الإدماج بعد طرح المسدد خلال السنة
٨٣٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بداية السنة
٢٣,١٠٠,٨٩٢	صافي دخل السنة المعدل - إيضاح (٢٠/ب)
٨٤,٧٨١,٨٨٥	إجمالي الأموال الخاضعة للزكاة
	يخصم منها :
(٣١٧,٧٣٩)	صافي القيمة الدفترية للأصول الثابتة
٨٤,٤٦٤,١٤٦	وعاء الزكاة
٢,١١١,٦٠٤	مخصص الزكاة التقديري بمعدل ٢,٥% - قائمة ب

ب- صافي دخل السنة المعدل :

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	
ريال سعودي	
٢٠,١١٤,٢٤٧	صافي دخل السنة قبل الزكاة - قائمة ب
٢,٧١٥,٧٢٤	المحمل على المصاريف من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٧٠,٩٢١	المحمل على المصاريف من مكافأة نهاية الخدمة
٢٣,١٠٠,٨٩٢	صافي دخل السنة المعدل - إيضاح (٢٠/أ)

ج- إن الحركة على مخصص الزكاة على النحو التالي :

٢٠١٤	
ريال سعودي	
٢,٣٥٠,٠٩٤	الرصيد في بداية السنة
٢,١١١,٦٠٤	المكون خلال السنة - قائمة ب
(٧٠٤,٩٣٧)	المدفوع خلال السنة
٣,٧٥٦,٧٦١	الرصيد في نهاية السنة - قائمة أ

٢١- معلومات قطاعية :

لا يوجد لدى الشركة قطاعات مختلفة وترتكز معظمها داخل المملكة العربية السعودية عليه فإن المعلومات القطاعية غير قابلة للتطبيق.

٢٢- صناديق إستثمارية :

تدير الشركة صناديق إستثمارية متمثلة فيها ما يلي :

- أ- صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بالأسهم السعودية وقد بلغت موجودات الصندوق ٢٩,٢١٠,٥٦٥ ريال سعودي بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ م .
- ب- صندوق أصول وبخيت للإصدارات الأولية وقد بلغت موجودات الصندوق ٤٧٠,٦٩٤,٤٢٣ ريال سعودي بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ م .
- ج- صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بالأسهم القطرية وقد بلغت موجودات الصندوق ٨,٥١٣,٠٨٥ ريال سعودي بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ م.

وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية (المادة ٧٨) من لائحة الأشخاص المرخص لهم من خلال مراجعة الحسابات البنكية التي تحتفظ بها الشركة تبين أنها تضمنت حسابات بنكية محلية (مجموعة سامبا المالية) و(البنك السعودي الفرنسي) بلغت أرصدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م مبلغ ١٢٨,٥٢٠,٣٦٦ ريال سعودي والمتمثلة في حسابات إستثمار وحسابات جارية وإيداعات عملاء وحسابات إستثمارية وحساب رسوم وإشتراكات عملاء.

٢٣- أرصدة الإندماج :

إن الأرصدة التي تم بناء عليها الإندماج لشركة أصول المالية وشركة مجموعة بخيت الإستثمارية مستخرجة من واقع مركز مالي بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ م وفيما يلي مخلص للأرصدة للشركتين :

شركة أصول المالية	شركة بخيت الإستثمارية	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٠,٢٥٦,٧٣٨	٤٥,٩٤٠,٧١١	مجموع الأصول المتداولة
-	-	مجموع الأصول غير المتداولة
٩٠,٢٥٦,٧٣٨	٤٥,٩٤٠,٧١١	مجموع الأصول
٢٧,٥٥٣,٤٧٢	٣,٢٧٥,٩٥٤	مجموع الخصوم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
-	١,٥٦٦,٧٦٤	إحتياطي نظامي
(٣٧,٢٩٦,٧٣٤)	(١٨,٩٠٢,٠٠٧)	(خسائر) متراكمة
٦٢,٧٠٣,٢٦٦	٤٢,٦٦٤,٧٥٧	صافي حقوق المساهمين
٩٠,٢٥٦,٧٣٨	٤٥,٩٤٠,٧١١	مجموع الخصوم وصافي حقوق المساهمين

وقد تم خلال عملية الإندماج التسويات التالية على صافي حقوق المساهمين :

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
-	١,٥٦٦,٧٦٤	إحتياطي نظامي
(٣٧,٢٩٦,٧٣٤)	(١٨,٩٠٢,٠٠٧)	(خسائر) متراكمة
٦٢,٧٠٣,٢٦٦	٤٢,٦٦٤,٧٥٦	صافي حقوق المساهمين
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول لرأس مال الشركة بعد الإندماج
٣٢,٧٠٣,٢٦٦	١٢,٦٦٤,٧٥٦	توزيع الفائض على المساهمين

٢٤ . المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال :

تم عرض كفاءة رأس المال للشركة والذي تم إعداده من قبل الإدارة المالية ، وبناءً على متطلبات هيئة السوق المالية على النحو التالي :

الوصف	العام الحالي (ريال سعودي)	العام السابق (ريال سعودي)	نسبة التغيير (%)
قاعدة رأس المال:			
الشريحة الأولى لرأس المال	٧٧,٦٨٠	-	-
الشريحة الثانية لرأس المال	٠,٠٠٠	-	-
الإجمالي	٧٧,٦٨٠	-	-
الحد الأدنى لرأس المال			
مخاطر الائتمان	٧,٩٣٠	-	-
مخاطر السوق	٧٤٧	-	-
مخاطر التشغيل	٥,٠١٤	-	-
الإجمالي	١٣,٦٩١	-	-
نسبة الكفاية المالية	٥,٦٧ مرة	-	-
الفائض / (العجز)	٦٣,٩٨٩	-	-

ملاحظة : تم نشر الركيزة الثالثة في التقرير السنوي على الموقع الإلكتروني للشركة www.obic.com.sa

ملاحظات :

- أ- تم استخراج البيانات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال السنوي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والمعد لتقديمه لهيئة السوق المالية كذلك ، تم استخراج البيانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م من البيانات المقدمة لهيئة السوق المالية إستناداً إلى البيانات المالية المراجعة.
- ب- تتمثل أهداف أعمال الشركة عند إدارة رأس المال في الإلتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال الموضوع من قبل هيئة السوق المالية وذلك للحفاظ على مقدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة عاملة ، والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.
- ج- سوف تقوم الشركة بالإفصاح السنوي عن المعلومات المطلوبة بموجب الركيزة الثالثة من القواعد على الموقع الإلكتروني للشركة (www.obic.com.sa) ، لكن هذه الإفصاحات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين للشركة.

* تم إعداد ملحق خاص بكفاية رأس المال يتضمن شرح كافي و وافي لمكونات جدول "كفاية رأس المال" .

٢٥- إدارة المخاطر والأدوات المالية :

أ- مخاطر الائتمان :

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية والذي يؤدي إلى خسارة مالية للطرف الآخر ، تقوم إدارة الشركة بوضع إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن تقييم الملاءة الائتمانية للعملاء.

ب- مخاطر أسعار الفائدة :

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تخضع الشركة لمخاطر أسعار الفائدة بشأن أصولها وخصومها المرتبطة بعمولة.

ج- مخاطر العملات :

تتمثل مخاطر العملات في تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تخضع الشركة لمخاطر تقلبات أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية حيث لم تقم الشركة بأي معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي خلال السنة.

د- مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة ما صعوبة في الحصول على الأموال لمقابلة التزاماتها المرتبطة بخصومها ، تتم مراقبة إحتياجات السيولة على أساس منتظم وتقوم الإدارة بالتأكد من وجود أموال كافيته لمقابلة أي إلتزامات حال نشوئها.

٢٦- القيمة العادلة :

هي القيمة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف راغبة في ذلك ويتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. بما أنه يتم إعداد القوائم المالية للشركة على أساس طريقة التكلفة التاريخية ، قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لأصول وخصوم الشركة المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

٢٧- عام :

تم تقريب الأرقام الواردة بالقوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي بإستثناء ربح السهم.